

Հաստատված է «Այրի Բանկ» ՓԲԸ վարչության
2022 թվականի հունիսի 30 -ի թիվ 201-Լ որոշմամբ
Գործում է սկսած 2022 թվականի հուլիսի 20-ից

Իրավաբանական անձանց և Անհատ ձեռնակատերերի բանկային հաշիվների բացման և սպասարկման կանոններ

1. Ընդհանուր դրույթներ

1.1. Իրավաբանական անձանց և Անհատ ձեռնակատերերի բանկային հաշիվների բացման և սպասարկման սույն կանոններով (այսուհետ՝ Կանոններ) կարգավորվում են «Այրի Բանկ» ՓԲԸ-ում (այսուհետ՝ Բանկ) ՀՀ ռեզիդենտ և ՀՀ ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց (այդ թվում՝ իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող կազմակերպություն, իրավաբանական անձանց կողմից ստեղծված մասնաճյուղ, ներկայացուցչություն, հիմնարկ և այլ առանձնացված ստորաբաժանում), անհատ ձեռնարկատերերի (այսուհետ նաև՝ Հաճախորդ) բանկային հաշվի (այսուհետ նաև՝ հաշիվ) բացման սպասարկման և սույն Կանոններով նախատեսված հաշվարկային գործառնությունների կազմակերպման և իրականացման պայմանները:

1.2. Բանկը Հաճախորդի կողմից ներկայացրած Բանկային հաշվի բացման և սպասարկման դիմում - հայտի (օֆերտայի) հիման վրա Հաճախորդի համար բացում է բանկային հաշիվ և պարտավորվում է այդ հաշիվը սպասարկել, և հաշվարկային գործառնություններն իրականացնել Կանոնների և համապատասխան տեղեկատվական ամփոփագրերով սահմանված պայմանների և սակագների (այսուհետ՝ Սակագներ) համաձայն, իսկ Հաճախորդը պարտավորվում է պահպանել դրանք և իրականացնել բոլոր գործողությունները, որոնք ուղղված են դրանց կատարմանը, այդ թվում՝ Բանկի պահանջով ներկայացնել բանկային հաշիվների բացման և սպասարկման համար անհրաժեշտ տեղեկատվությունը և փաստաթղթերը:

1.3. Բանկը Հաճախորդի բանկային հաշիվը բացում է Հաճախորդի կողմից պատշաճ կարգով և ամբողջական լրացված դիմում – հայտը (օֆերտան) և անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ Բանկ ներկայացնելու դեպքում՝ նույն բանկային օրվա ընթացքում:

1.4. Բանկը, առանձին դեպքերում, իրավունք ունի Հաճախորդի հաշիվները բացել **1.2** կետում նշված տեղեկատվությունը (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) թերի լինելու դեպքում, այս դեպքում Բանկը չի ընդունում Հաճախորդի հաշվից դրամական միջոցների ելքագրման հանձնարարականներ, քանի դեռ ամբողջականորեն չեն ներկայացվել Բանկի կողմից պահանջվող տեղեկատվությունը և/կամ փաստաթղթերը: Հաճախորդի կողմից փաստաթղթերը Բանկի կողմից սահմանված ժամկետում չհամալրելու դեպքում՝ բանկային հաշիվը փակվում է, իսկ տվյալ հաշվին առկա գումարը հետ է վերադարձվում Հաճախորդին:

1.5. Բանկը Հաճախորդի հաշիվ բացելը հավաստում է Բանկային հաշվի բացման և սպասարկման դիմում – հայտի ընդունում (ակցեպտ) նամակի միջոցով, որն ուղարկվում է Հաճախորդի Բանկային հաշվի բացման և սպասարկման դիմում-հայտում նշված էլեկտրոնային փոստին (էլեկտրոնայի եղանակով Հաճախորդին ուղարկելուց բացի, Հաճախորդի ցանկության դեպքում կարող է տրամադրվել նաև՝ առձեռն):

1.6. Բանկային հաշվի բացման և սպասարկման դիմում – հայտը (օֆերտան) և Բանկային հաշվի բացման և սպասարկման դիմում – հայտի ընդունում (ակցեպտ) փաստաթղթերը միասին հանդիսանում են Բանկի և Հաճախորդի միջև կնքված բանկային հաշվի բացման և սպասարկման պայմանագիրը (այսուհետ նաև՝ Պայմանագիր):

1.7. Բանկային հաշվի Պայմանագիր ստորագրելով (կնքելով) Հաճախորդը հայտարարում է, որ ընդունում է Կանոնները և Սակագները, տեղյակ է, որ դրանք ունեն պայմանագրային ուժ, ինչի հետ կապված առարկություններ չունի:

1.8. Սույն Կանոնները, Սակագները, ինչպես նաև բանկային հաշվի բացման և սպասարկման հետ կապված այլ փաստաթղթերը հաստատվում են Բանկի կողմից և կարող են միակողմանիորեն փոփոխվել/լրացվել:



2. Հաշվի սպասարկման հիմնական պայմանները

2.1. Բանկը հաճախորդի հաշիվներով գործառնություններն իրականացնում է վերջինիս համապատասխան հանձնարարականների հիման վրա, հաշվին առկա մնացորդի սահմաններում, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ, այլ պայմանագրերով և/կամ համաձայնագրերով այլ բան սահմանված չէ:

2.2. Առանձին դեպքերում (Օրինակ՝ ոչ ռեզիդենտ հաճախորդների դեպքում) Հաճախորդի հավելյալ ուսումնասիրություն իրականացնելու նպատակով Բանկն իրավունք ունի չընդունել Հաճախորդի հաշվից գումարների ելքագրման հանձնարարականներ, հանձնարարականը ներկայացնելու օրվանից սկսած 6 ամսվա ընթացքում, բացառությամբ Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման, Բանկում ավանդ ներդնելու և Բանկում Հաճախորդի մեկ հաշվից մեկ այլ հաշվին փոխանցումների նպատակով հաշվից ելքագրման հանձնարարականների, ընդ որում սույն կետում նշված պայմանը տարածվում է Հաճախորդի Բանկում գործող բոլոր հաշիվների վրա:

2.3. Արժույթները, որոնցով Բանկը կարող է բացել Բանկային հաշիվ սահմանվում են Սակագներով:

2.4. Յուրաքանչյուր հաշիվ սպասարկում է միայն մեկ արժույթ, եթե այլ բան նախատեսված չէ Բանկի կողմից: Ստորագրելով Պայմանագիրը Հաճախորդը տալիս է իր համաձայնությունը, որ հաշվին տվյալ հաշվի արժույթից տարբերվող արժույթով դրամական միջոցներ փոխանցվելու դեպքում, Բանկը իրավասու է առանց հաճախորդի լրացուցիչ համաձայնության Հաճախորդի հաշվին մուտքագրել դրան համարժեք գումար՝ հաշվարկված Բանկի կողմից անկանխիկ գործարքների համար տվյալ գործառնության իրականացման համար տվյալ պահին գործող հրապարակված փոխարժեքով:

2.5. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում Հաճախորդի դրամական կամ արտարժույթային միջոցների օգտագործման ուղղությունների համար և չի միջամտում հաշիվներում առկա միջոցների տնօրինմանը, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ, այլ պայմանագրերով և/կամ համաձայնագրերով այլ բան սահմանված չէ:

2.6. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում Հաճախորդների հաշվին կանխիկ արտարժույթի մուտքագրման գործարքները «Արժույթային կարգավորման և արժույթային վերահսկողության մասին» և «Դրամարկղային գործառնությունների մասին» ՀՀ օրենքներով նախատեսված պահանջներին համապատասխանելու համար:

2.7. Բանկը չի միջամտում Հաճախորդի հաշիվներում առկա միջոցների տնօրինմանը, բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ և Կանոններով նախատեսված սահմանափակումների կամ այլ կարգավորումների կիրառման դեպքերի:

2.8. Բանկը մատուցում է ծառայություններ և դրանց դիմաց հաճախորդի հաշիվներից անակցեպտ գանձում է միջնորդավճարներ՝ Բանկի կողմից հաստատված Սակագների համաձայն, եթե Հաճախորդի համար այլ անհատական սակագին (հրապարակային սակագներից տարբերվող սակագին) սահմանված չէ::

2.9. Եթե Բանկի կողմից փոփոխվում է տեղեկատվական ամփոփագրով սահմանված բանկային հաշվի սպասարկման սակագինը և Հաճախորդը չի ընտրել հաշվի սպասարկման վճարի վճարման պարբերականությունը, ապա բանկային հաշվի սպասարկման վճարը սահմանվում է Սակագներով հաստատված ամենակարճ պարբերականությամբ համապատասխան (օրինակ՝ ամսական և տարեկան պարբերականությունների առկայության դեպքում սահմանվում է ամսական պարբերականությունը): Սույն սկզբունքով գանձվում են նաև այն վճարները, որոնց համար Սակագներով սահմանվում է վճարման պարբերականություն: Սույն կետում նշված պայմանը տարածվում է նաև անհատական սակագին ունեցող Հաճախորդների համար, անհատական սակագնի գործողության ժամկետի ավարտից հետո:

2.10. Միջնորդավճարները գանձվում են ՀՀ դրամով, իսկ արտարժույթով արտահայտված միջնորդավճարները՝ տվյալ գործարքի օրվա համար Բանկի կողմից սահմանված տվյալ արժույթի վաճառքի փոխարժեքով:

2.11. ԱԱՀ-ով հարկվող միջնորդավճարները ներառում են նաև ԱԱՀ-ն:

2.12. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում.

- 1) հաճախորդի կողմից սխալ ցուցումների արդյունքում առաջացած հետևանքների համար,
- 2) կապի միջոցների անսարքության դեպքում առաջացած հետևանքների համար,
- 3) անհաղթահարելի ուժ ունեցող (ֆորս-մաժոր) իրավիճակների դեպքում առաջացած հետևանքների համար:



2.13. Ծառայությունների դադարեցման կամ ծառայությունից հրաժարվելու դեպքում վճարված միջնորդավճարները վերադարձման ենթակա չեն:

2.14. Հաճախորդի կողմից բանկային հաշվի փակման դիմում ներկայացնելու դեպքում Բանկը փակում է Բանկային հաշիվը 1 (մեկ) բանկային օրվա ընթացքում: Հաշվում առկա դրամական միջոցները վերադարձվում են հաճախորդին նույն բանկային օրվա ընթացքում՝ հաճախորդի կողմից նախընտրած եղանակով:

2.15. Բանկային հաշիվը և դրանում եղած դրամական միջոցները տնօրինելու հաշվետիրոջ իրավունքները կարող են սահմանափակվել դատարանի վճռով դատական ակտերի հարկադիր կատարումն ապահովող մարմինների կամ հարկային մարմինների կողմից ներկայացրած հայտի հիման վրա:

2.16. Առանց հաշվետիրոջ կարգադրության հաշվից դրամական միջոցների բռնագանձումը կարող է իրականացվել դատարանի վճռով դատական ակտերի հարկադիր կատարումն ապահովող մարմինների և հարկային մարմինների կողմից ներկայացրած հայտի հիման վրա՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Հաշվից դրամական միջոցների բռնագանձման մասին Բանկը հաշվետիրոջը տեղեկացնում է հաշվի քաղվածքը ուղարկելու միջոցով, եթե Հաճախորդը մինչ այդ չի դիմել Բանկ և չի ստացել նշված տեղեկատվությունը:

2.17. Հաճախորդը տեղեկացված է, գիտակցում և ընդունում է, որ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում Բանկն իրավունք ունի հաշվով իրականացվող գործառնությունների (փոխանցումներ և այլն) իրականացման համար Հաճախորդից պահանջել տվյալ գործարքին վերաբերող և Բանկին անհրաժեշտ փաստաթղթեր և (կամ) տեղեկատվություն, ինչպես նաև մինչև դրանց ստացումը կասեցնել կամ մերժել հաշվի սպասարկումը: Հաճախորդն ընդունում է, որ նման դեպքը չի կարող համարվել Կանոնների կամ ՀՀ օրենսդրության խախտում, եթե նման փաստաթղթերի պահանջը ներկայացվել է Հաճախորդի կողմից անհրաժեշտ գործառնության իրականացման հանձնարարականի ստացումից հետո մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում:

2.18. Սույն Կանոնների 2.17 կետով նախատեսված դեպքերում Բանկի կողմից պահանջվող փաստաթղթերը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում չներակայացնելու դեպքում տվյալ գործարքի կատարումը դադարեցվում է և կարող է կատարվել նոր վճարման հանձնարարականի հիման վրա, իսկ էլեկտրոնային համակարգի միջոցով ներկայացված վճարման հանձնարարականը հեռացվում է համակարգից և գործարքի կատարման համար Հաճախորդը պետք է ներկայացնի նոր վճարման հանձնարարական:

2.19. Հաճախորդը կարող է տնօրինել իր հաշվին առկա միջոցները Կանոններով և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ լիազորությունների սահմաններում՝ հաշվի առնելով Կանոններով նախատեսված և/կամ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կիրառված սահմանափակումները:

2.20. Հաճախորդի հաշվին անկանխիկ ձևով մուտքագրված գումարի վերաբերյալ երկու շաբաթվա ընթացքում «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով, Բանկի ներքին իրավական ակտերով կամ այլ իրավական ակտերով նախատեսված փաստաթղթերը/տեղեկությունները չտրամադրելու դեպքում, Բանկն իրավունք ունի նշված գումարը հետ ուղարկել՝ առանց Հաճախորդի համաձայնության (անակցեպտ):

2.21. Հաճախորդի բանկային հաշիվը կարող է սպասարկվել և տնօրինվել ոչ հաշվետեր անձի կողմից, որն ՀՀ օրենսդրության համաձայն Բանկում հաշվետիրոջ շահերը ներկայացնելու համար ունի համապատասխան լիազորություններ/լիազորագրեր: Լիազորագրի համաձայն, կարող են նաև բացվել Բանկային հաշիվներ, եթե լիազորագրում հստակ նշված լինի Բանկային հաշիվ բացելու իրավասության մասին:

Իրավաբանական անձի կողմից ներկայացվող լիազորագրի նոտարական վավերացում չի պահանջվում, եթե լիազորված անձը Բանկ է ներկայանում գործադիր մարմնի ղեկավարի հետ և լիազորագիրը տրվում է Բանկի աշխատակցի ներկայությամբ: Անհատ ձեռնարկատեր Հաճախորդների կողմից ներկայացված լիազորագրերը ընդունելի են, եթե դրանք տրված են Բանկի աշխատակցի ներկայությամբ կամ վավերացված են (նոտարի կամ օրենքով սահմանված այլ նման իրավասություններ ունեցող անձի/մարմնի կողմից): Լիազորագիրը ընդունելի է նաև այն դեպքերում, եթե Հաճախորդը այն ներկայացրել է Հեռահար սպասարկման համակարգերով (IDBusiness համակարգ, IDBusiness mobile հավելված (հնարավորության առկայության դեպքում)) կամ Բանկում գրանցված էլեկտրոնային փոստով: ՀՀ ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձ Հաճախորդների հաշիվների բացման համար Լիազորագիրը ենթակա է վավերացման՝ նոտարի կամ



հաճախորդի երկրի օրենսդրությամբ սահմանված այլ նման իրավասություն ունեցող անձի/մարմնի կողմից, ինչպես նաև պետք է հաստատված լինի միջազգային համաձայնագրերով սահմանված ընթացակարգով:

3. Հաշվի սպասարկման կարգը

3.1. Բանկը չի կատարում Հաճախորդի հանձնարարականը, եթե այն թերի է լրացված, նրանում առկա են սխալներ, ջնջումներ, հաշվում առկա միջոցները չեն բավարարում փոխանցումը կատարելու համար, ինչպես նաև, եթե բացակայում է Կանոններով նախատեսված անհրաժեշտ պայմաններից որևէ մեկը:

3.2. Վճարման հանձնարարականի ընդունման և կատարման համար սահմանվում է հետևյալ ժամանակացույցը.

	Վճարման հանձնարարականների ընդունում և կատարում			
	Ընդունում	Կատարում	Ընդունում	Կատարում
ՀՀ դրամ	Մինչև ժամը 15:30	Նույն բանկային օրը	Ժամը 15:30-ից հետո	Հաջորդ բանկային օրը
ԱՄՆ դոլար, Եվրո, ՌԴ ռուբլի	Մինչև ժամը 16:00	Նույն բանկային օրը	Ժամը 16:00-ից հետո	Հաջորդ բանկային օրը*
Այլ արժույթ	3 բանկային օրվա ընթացքում			
* Մինչև 50,000 ԱՄՆ դոլարով և 50,000 Եվրոյով փոխանցումների դեպքում, որոնց կատարման օրը թղթակից բանկի երկրում ոչ աշխատանքային է, փոխանցման արժույթավորման ամսաթիվը /valuedate/ կտեղափոխվի հաջորդ բանկային օրը, իսկ 50,000 ԱՄՆ դոլարը, 50,000 Եվրոն գերազանցող և ՌԴ ռուբլով փոխանցումների դեպքում փոխանցումը կկատարվի հաջորդ բանկային օրը:				

3.3. ՀՀ դրամով «Շտապ» պայմանով փոխանցումները ՀՀ այլ բանկեր կատարվում են նույն բանկային օրը միայն մինչև 15:45-ը հանձնարարականը ներկայացնելու դեպքում համապատասխան միջնորդավճարի գանձման պարագայում: Տվյալ ծառայությունը հասանելի չէ հեռահար սպասարկման համակարգերի միջոցով կատարվող գործարքների համար:

3.4. Բանկը հանձնարարականը չկատարելու մասին Հաճախորդին պետք է տեղեկացնի ոչ ուշ, քան հանձնարարականի ներկայացմանը/ստացմանը հաջորդող բանկային օրը՝ նշելով չկատարման պատճառները:

3.5. Հաճախորդի որևէ հաշվին ուղղված միջոցները մուտքագրվում են Հաճախորդի հաշվին ոչ ուշ, քան համապատասխան վճարային փաստաթուղթը Բանկ մուտք լինելու հաջորդ բանկային օրը:

3.6. Բանկը Հաճախորդի հաշվի մնացորդի դիմաց կարող է վճարել Սակագներով սահմանված տոկոսադրույքի չափով:

3.7. Բանկային հաշվի գումարի նկատմամբ տոկոսները հաշվեգրվում են գումարը մուտքագրելու օրվանից մինչև այն Հաճախորդին վերադարձնելու կամ Հաճախորդի հաշվից այլ հիմքերով դուրս գրելու օրվան նախորդող օրն ընկած ժամանակահատվածի օրացուցային օրերի համար:

3.8. Յուրաքանչյուր օրվա գործարքների վերաբերյալ Բանկը Հաճախորդի պահանջով վերջինիս կտրամադրի հաշվի/հաշիվների քաղվածք, որը համարվում է հաստատված, եթե Հաճախորդը, ստանալով քաղվածքը, վերջինիս հետ կապված դիտողությունները գրավոր ձևով չի ներկայացրել Բանկին՝ քաղվածքի տրամադրման/ուղարկման օրվանից 5 բանկային օրվա ընթացքում:

3.9. Հաճախորդը պարտավորվում է իր որևէ հաշվին սխալմամբ հաշվեգրված կամ իրեն չհասցեագրված գումարները վերադարձնել ոչ ուշ, քան այդ միջոցների հաշվեգրման մասին տեղեկանալու հաջորդ բանկային օրը: Սույն պարտավորությունը չկատարելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի անակցեպատ կարգով գանձելու Հաճախորդին չհասցեագրված գումարները:

3.10. Հաճախորդի հանձնարարականների հետ կապված բոլոր ծախսերը Բանկը կատարում է անակցեպատ կարգով՝ Հաճախորդի ցանկացած հաշվից գումար գանձելու միջոցով: Ընդունելով Կանոնները՝ Հաճախորդը



տալիս է իր համաձայնությունը և հանձնարարում Բանկին իրականացնել սույն կետով նախատեսված անակցեպտ կարգով գումարների գանձման գործառնությունը:

3.11. Բանկի պահանջի դեպքում Յանախորդի կողմից պետք է լրացվի Յայտարարություն՝ գործարքի իրական շահառուի, ինչպես նաև իր հետ փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ:

3.12. Յանախորդը իրավունք ունի Բանկի հետ հաղորդակցվել իր նախընտրած տարբերակով՝ էլ. փոստ կամ փոստային կապ: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:

3.13. Բանկային հաշվի քաղվածքները տրամադրվում են Յանախորդին առնվազն երեսնօրյա պարբերականությամբ՝ Յանախորդի նախընտրած տարբերակով.

- 1) էլ. Փոստի միջոցով
- 2) առձեռն՝ Բանկի տարածքում (տարբերակը կիրառելի միայն Անհատ ձեռնարկատերերի հաշիվների դեպքում)
- 3) փոստով:

Ընդ որում՝ առձեռն ստացման եղանակն ընտրելու դեպքում Յանախորդը պարտավոր է նույն տեղեկատվության ստացման համար ընտրել ևս մեկ տարբերակ՝ փոստային կամ էլեկտրոնային: Յանախորդի կողմից սույն պահանջի կատարման մերժման կամ էլեկտրոնային փոստի հասցեի չտրամադրման դեպքում ընրված է համարվում փոստային եղանակը:

3.14. Բանկը պարտավոր չէ հաշվետիրոջը հաշվի քաղվածք տրամադրել, եթե հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը տվյալ հաշիվը չի դեբետագրել կամ կրեդիտագրել:

3.15. Բանկը պարտավոր է տրամադրել բանկային հաշվի առկայության, մնացորդի և շարժի վերաբերյալ և/կամ այլ տեղեկանքներ ոչ ուշ, քան Յանախորդների կողմից համապատասխան դիմումը Բանկ ներկայացնելուն հաջորդող 5 բանկային օրվա ընթացքում, ընդ որում, հաշիվների մնացորդի և շարժի վերաբերյալ տեղեկանքը Բանկը տրամադրում է Յանախորդին տեղեկանքի տրամադրման օրվան նախորդող օրերի համար կամ տրամադրման օրվա դրությամբ՝ Նշելով տրամադրման կոնկրետ ժամը:

3.16. Յանախորդի քաղվածքը ստանալուց 15-օրյա ժամկետում հաշվի հետ կապված գործառնություններում անճշտություններ հայտնաբերելու դեպքում հանախորդը Բանկին կարող է ներկայացնել բողոքարկում: Նշված ժամանակահատվածում բողոքարկումները չստանալու դեպքում Բանկը քաղվածքը համարում է ընդունված: Բողոքարկումը ներկայացվում է Բանկին գրավոր դիմումի տեսքով: Սահմանված ժամկետում ստացված բողոքարկման դիմումը Բանկն ընդունում է կատարման՝ իրականացնելով տեղական և միջազգային վճարային համակարգի կանոններով սահմանված համապատասխան գործողությունները:

4. Յանախորդի փակման կարգը

4.1. Բանկային հաշվի սպասարկումը կարող է դադարեցվել և պայմանագրային հարաբերությունները լուծվել՝ Յանախորդի դիմումի համաձայն՝ մեկ բանկային օր առաջ Բանկին տեղեկացնելու և հաշիվներում առկա միջոցները գրոյացնելու դեպքում կամ Բանկի նախաձեռնությամբ՝ Կանոններով կամ Բանկի ներքին իրավական ակտերով նախատեսված դեպքերում և կարգով :

4.2. Բանկի նախաձեռնությամբ բանկային հաշիվը կարող է փակվել՝

4.2.1. եթե օրացուցային մեկ տարվա և ավել ժամանակահատվածում հաշվով գործառնություններ չեն կատարվել և հաշիվների մնացորդը չի գերազանցում 1,000 ՀՀ դրամը (կամ համարժեք արտարժույթը)՝ գանձելով միջնորդավճար հաշվում առկա մնացորդի չափով: Գանձված միջնորդավճարը վերադարձման ենթակա չէ: Սույն դրույթը չի տարածվում այն հանախորդների վրա, ովքեր Բանկում ունեն մեկից ավելի հաշիվներ և այդ հաշիվներից գոնե մեկով նշված ժամանակահատվածում կատարվել են գործառնություններ, ունեն ավանդ (այդ թվում նաև պարտատոմս) և վարկային պարտավորություններ (այդ թվում նաև տրված երաշխավորություններ):

4.2.2. եթե հերթական վճարման օրվա դրությամբ հաշիվներվին առկա միջոցները բավարար չեն հաշվի սպասարկման միջնորդավճարը գանձելու համար,

4.2.3. եթե Յանախորդի կողմից խախտվել են փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի նպատակով սահմանված սահմանափակումները կամ կատարվել է նման խախտման փորձ



կամ բանկի մոտ կասկածներ կան Չանախորդի կողմից իրականացվող կամ նախատեսված գործարքների վերաբերյալ և Չանախորդը Բանկի պահանջով չի ներկայացնում բավարար ապացույցներ նման կասկածները բացառելու համար,

- 4.2.4. Եթե Բանկի պահանջը (ծանուցումը) ստանալու օրվանից, պահանջում (ծանուցման մեջ) նշված ժամկետում Չանախորդը չի ներկայացրել իր վերաբերյալ պահանջվող տեղեկատվությունը/տվյալները:
- 4.2.5. Պայմանագրով/համաձայնագրով, սույն Կանոններով նախատեսված դրույթները չպահպանելու դեպքերում,
- 4.2.6. Սակագներով նախատեսված դեպքերում,
- 4.2.7. Բանկի կողմից սահմանված այլ դեպքերում, որի մասին Բանկը Չանախորդին կծանուցի Չանախորդի կողմից ընտրված ծանուցման եղանակով,
- 4.2.8. Այլ դեպքերում պայմանագրային հարաբերությունները կարող են լուծվել Բանկի պահանջով՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

5. Կողմերի պարտավորությունները

5.1. Բանկը պարտավորվում է.

- 1) Չանախորդի անունով բացել համապատասխան հաշիվ/հաշիվներ՝ Կանոններով սահմանված ժամկետում նախատեսված փաստաթղթերի ամբողջական ներկայացման դեպքում:
- 2) Չանախորդի հաշիվներով գործառնություններն իրականացնել ՀՀ օրենսդրությամբ, , Կանոններով, Սակագներով սահմանված կարգով:
- 3) Ապահովել Չանախորդի հաշիվներով իրականացվող գործառնությունների գաղտնիությունը:
- 4) Հաշիվների մասին տեղեկություններ տրամադրել Չանախորդի և նրա կողմից լիազորված անձին, անհրաժեշտության դեպքում նաև այլ անձանց՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 5) ՀՀ օրենսդրությամբ և Կանոններով սահմանված լիազորությունների շրջանակներում անվերապահորեն, ժամանակին և ճշգրիտ կատարել Չանախորդի կողմից տրված վճարման հանձնարարականները:
- 6) Չանախորդի հաշիվներում միջոցների անբավարարության դեպքում դրամական միջոցները դուրս գրել Պայմանագրով կամ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված հաջորդականությամբ և հերթականությամբ:
- 7) Չանախորդի հաշվից առանց Չանախորդի հանձնարարության անվիճելի կարգով գումարներ դուրս գրել միայն ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում:

5.2. Չանախորդը պարտավորվում է.

- 1) Բանկի համար ընդունելի եղանակով Բանկ ներկայացնել հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ բոլոր փաստաթղթերը, ինչպես նաև պատշաճ կարգով և ամբողջական լրացված դիմում (Բանկի կողմից սահմանված ձևով):
- 2) Վճարահաշվարկային փաստաթղթերը ներկայացնել Բանկ՝ լրացված համապատասխան ձևով:
- 3) Վճարել Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների դիմաց Սակագներով կամ պայմանագրային հիմունքներով, եթե Կանոնների կատարման ընթացքում նման վճարումներ առաջանան:
- 4) Իր և իր հետ փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ նախկինում ներկայացված տեղեկատվության փոփոխության դեպքում ներկայացնել թարմացված տեղեկատվություն:

Ընդ որում՝ սույն կետով նախատեսված պարտավորության չկատարումը Բանկի կողմից պարզվելու դեպքում Կանոններով նախատեսված գործառնությունները Բանկի կողմից կարող են չկատարվել՝ մինչև թարմացված տեղեկատվության տրամադրումը:

6. Կողմերի պատասխանատվությունը

6.1. Սույն Կանոններով իրենց վերապահված պարտավորությունների չկատարման (ոչ պատշաճ կատարման) դեպքում համապատասխանաբար Բանկը կամ Չանախորդը կրում են պատասխանատվություն ՀՀ օրենսդրության համապատասխան:

6.2. Բանկը պատասխանատու չէ Չանախորդի կողմից ներկայացված փաստաթղթերում, լրացված դիմումներում, ինչպես նաև վճարման հանձնարարականներում նշված տեղեկությունների հավաստիության



համար:

7. Անհաղթահարելի ուժի ազդեցությունը (ֆորս-մաժոր)

7.1. Սույն Կանոններով սահմանված պարտավորություններն ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն չկատարելու համար՝ թե՛ Բանկը, թե՛ Հաճախորդն ազատվում են պատասխանատվությունից, եթե դա եղել է անհաղթահարելի ուժի ազդեցության հետևանքով, որը ծագել է Բանկային հաշվի բացման և սպասարկման դիմում-հայտի ընդունումից (ակցեպտ) հետո, և որը կողմերը չէին կարող կանխատեսել կամ կանխարգելել: Այդպիսի իրավիճակներ են երկրաշարժը, ջրհեղեղը, պատերազմը, ռազմական և արտակարգ դրություն հայտարարելը, քաղաքական հուզումները, գործադուլները, հաղորդակցության միջոցների աշխատանքի դադարեցումը, պետական մարմինների ակտերը և այլն, որոնք անհնարին են դարձնում Կանոններով սահմանված պարտավորությունների կատարումը:

8. Սահմանափակումներ

8.1. Սույն Կանոններով նախատեսված պայմանների իրականացման նպատակով՝ թե՛ Բանկը, թե՛ Հաճախորդը պարտավորվում են իրենց գործունեության ընթացքում խստորեն համապատասխանել բոլոր այն կիրառելի կանոնակարգերին, որոնք արգելում են հանրային կամ մասնավոր գործիչների շրջանում կոռուպցիան, փողերի լվացումը, ահաբեկչության ֆինանսավորումը:

Բանկը և Հաճախորդը հավաստում են, որ տեղյակ են այն մասին, որ ՀՀ օրենսդրությունը և ՀՀ ստանձնած միջազգային պարտավորություններն արգելում են փողերի լվացումը կամ դրան աջակցելը, ահաբեկչության հետ կապ ունեցող անհատների և կազմակերպությունների հետ գործարքները և ֆինանսական միջոցների ու աջակցության տրամադրումը:

Թե՛ Բանկը, թե՛ Հաճախորդը պարտավորվում են ձեռնարկել և իրականացնել անհրաժեշտ և ողջամիտ քայլեր ու միջոցներ կոռուպցիան, փողերի լվացումը, ահաբեկչության ֆինանսավորումը կանխարգելելու և կանխելու համար:

8.2. Բանկը և Հաճախորդը հայտարարում են, որ ըստ իրենց ունեցած տեղեկությունների՝ իրենց օրինական ներկայացուցիչները, գործակալները և ցանկացած այլ անձինք, ովքեր ներգրավված են սույն պայմանագրային հարաբերությունների իրականացմանը կամ որևէ ձևով ազդում են որոշումների կայացման վրա, ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն չեն առաջարկում, չեն տալիս, չեն համաձայնում տալ դրամական միջոցներ կամ համանման արժեք, որպես հավելավճար կամ նվեր, որևէ անձի կամ ընկերության, այդ թվում, Կառավարության որևէ ներկայացուցչի կամ աշխատակցի, քաղաքական կուսակցության որևէ ներկայացուցչի, քաղաքական մանդատի որևէ թեկնածուի, ինչպես նաև՝ որևէ պետության, գործակալության կամ հասարակական կազմակերպության կամ որևէ միջազգային հասարակական կազմակերպության ներկայացուցչության անունից օրենսդրական, վարչական կամ դատական գործառնություններ կատարող ցանկացած անձի նպատակ ունենալով նրանց կոռումպացնել և/կամ խրախուսել գործելու իրենց գործառնություններին և գործունեությանը անհամապատասխան, որպեսզի իրենց համար ձեռք բերեն կամ պահպանեն որևէ գործարք կամ առավելություն ստանան առևտրային գործունեության ընթացքում:

8.3. Թե՛ Բանկը, թե՛ Հաճախորդը տեղեկացված են, որ իրենց գործունեությունը չպետք է վնաս պատճառի շրջակա միջավայրին և հավաստում է, որ իրենց հարաբերությունների ընթացքում և դրա արդյունքում շրջակա միջավայրին ոչ թույլատրելի վնաս չի պատճառվի:

8.4. Սույն Կանոններով նախատեսված գործառնությունների իրականացման ընթացքում թե՛ Բանկը թե՛ Հաճախորդը պարտավոր են պահպանել բոլոր կիրառվող օրենքներն ու կանոնները, որոնք արգելում են ռասսայական, կրոնական, մաշկի գույնի, ազգային, տարիքային, սեռական կամ հաշմանդամության վրա հիմնված խտրականությունը:

9. Կոնոնների և Սակագների գործողության ժամկետը, փոփոխման, դադարեցման կարգը և այլ պայմաններ

9.1. Բանկը Կանոնները և Սակագները (այդ թվում՝ լրացումներն ու փոփոխությունները) հրապարակում է Հաճախորդների համար հասանելի վայրերում և միջոցներով, մասնավորապես՝



1) Բանկի ինտերնետային կայքէջում <https://www.idbank.am/>

2) Բանկի մասնաճյուղերում և Հաճախորդների սպասարկումն իրականացնելու համար նախատեսված այլ վայրերում առկա տեղեկատվական վահանակներում տեղեկատվության տեղադրման միջոցով:

9.2. Սակագների և այլ անհրաժեշտ վճարների մեծությունների փոփոխությունները, ինչպես նաև սույն Կանոնների փոփոխությունները համարվում են ուժի մեջ մտած Բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքում տեղադրվելուց և Հաճախորդին իր կողմից նշված եղանակով ծանուցելուց 15 օր հետո՝ տարեկան տոկոսային եկամտաբերության փոփոխման հանգեցնելու դեպքում, իսկ մնացած բոլոր դեպքերում Բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքում տեղադրվելուց և Հաճախորդին իր կողմից նշված եղանակով ծանուցելուց 7 աշխատանքային օր հետո /Անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող Հաճախորդների դեպքում/, իսկ իրավաբանական անձանց դեպքում՝ դրանց գործողության մեջ դնելու օրվանից:

10. Կողմերի իրավահարաբերությունները

10.1. Սույն Կանոնների կատարման հետ կապված կողմերի միջև փոխհարաբերությունները բնութագրվում են միմյանց նկատմամբ ցուցաբերվող հատուկ վստահությամբ, ինչպես անձանց, որոնք ի վիճակի են լավագույնս ապահովել իրենց նպատակի իրականացումը:

10.2. Հաշվի բացման և սպասարկման հարաբերություններից բխող պահանջները կարող են ներկայացվել Ֆինանսական Համակարգի Հաշտարարին, որը Կողմերի միջև ծագած վեճը լուծում է «Ֆինանսական Համակարգի Հաշտարարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով: Ընդ որում, եթե գույքային պահանջի չափը չի գերազանցում 250 000 ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը, ապա ֆինանսական համակարգի որոշումները չեն կարող վիճարկվել Բանկի կողմից (կետը կիրառելի է Անհատ Ձեռնարկատերերի հաշիվների դեպքում):

10.3. Սույն Կանոններից, ինչպես նաև Բանկի և Հաճախորդի միջև հաշվի բացման և սպասարկման կապակցությամբ առկա հարաբերություններից ծագած վեճերը լուծվում են բանակցությունների միջոցով: Երեսնօրյա ժամկետում համաձայնություն ձեռք չբերելու դեպքում վեճերի լուծումն իրականացվում է ՀՀ օրենսդրության հիման վրա՝ ՀՀ դատական համակարգի միջոցով:

10.4. Թե՛ Բանկը, թե՛ Հաճախորդը հավաստում են, որ հաշվի բացման պահին նրանց հայտնի չեն այնպիսի հանգամանքներ, որոնց հետևանքով իրենք իրավասու կամ ի վիճակի չեն կնքել կամ կատարել Կանոնները:

10.5. Թե՛ Բանկը, թե՛ Հաճախորդը հաստատում են նաև, որ Կանոնների կատարումը լիովին համապատասխանում է իրենց շահերին:

10.6. Սույն Կանոնների նպատակների իրականացման հետ կապված Բանկի և Հաճախորդի միջև բոլոր ծանուցագրերը, հարցումները կամ հաստատումներն ուղարկվում կամ տեղում կազմվում են գրավոր՝ պատշաճ կերպով և ստորագրվում են լիազորված անձանց կողմից:

10.7. Հաճախորդի հաշվին և դրա սպասարկմանն առնչվող տեղեկությունները հանդիսանում են բանկային գաղտնիք և ենթակա չեն հրապարակման՝ բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերի:

10.8. Սույն Կանոնների դրույթները մեկնաբանվում են դրանում պարունակվող բառերի և արտահայտությունների տառացի նշանակությամբ՝ հաշվի առնելով մյուս պայմանները, ամբողջական իմաստը և նպատակները, որոնցով առաջնորդվել են Բանկը և Հաճախորդը:

10.9. Եթե Կանոնների որևէ դրույթ ճանաչվում է անվավեր կամ դառնում է անկիրառելի, ապա այն պետք է վերանայվի գործող օրենսդրության շրջանակներում՝ Բանկի և Հաճախորդի մտադրությունները վերականգնելու նպատակով: Սույն Կանոնների որևէ դրույթի անվավերությունը կամ անկիրառելիությունը չի ազդում Կանոնների որևէ այլ դրույթի վավերականության կամ կիրառելիության վրա: Բանկը և Հաճախորդը համաձայնվում են չչափարկել Կանոնների որևէ դրույթի անգործադրելիությունը՝ Կանոններով սահմանված իրենց պարտականությունների կատարումից խուսափելու համար:

10.10. Սույն Կանոններով չկարգավորված հարաբերությունները կարգավորվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:



Սույն փաստաթուղթը հանդիսանում է «Այրի Բանկ» ՓԲԸ սեփականությունը:

Ոչ լիազորված վերարտադրությունը արգելված է:

